

## РАЗВИТИЕ РЫНКА ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ

### THE DEVELOPMENT OF THE CONSUMER CREDIT MARKET: PROBLEMS AND PROSPECTS

*K. Novikova  
D. Nekrasova*

#### Annotation

Article provides an overview and describes the main problems of consumer lending. The analysis of the state of retail lending in Russia is shown. An assessment of the situation in arrears on consumer loans was done.

**Keywords:** consumer credit, credit policy, banks, risk, arrears, retail banking, interest rate.

*Новикова Ксения Владимировна  
ФГБОУ ВПО Пермский государственный  
национальный исследовательский университет  
Некрасова Дарья Викторовна  
ФГБОУ ВПО "Пермская государственная  
сельскохозяйственная академия им.  
Д. Н. Прянишникова"*

#### Аннотация

В статье представлен обзор и описаны основные проблемы потребительского кредитования, приведен анализ состояния розничного кредитования в России. Дана оценка сложившейся ситуации с просроченной задолженностью по потребительским кредитам.

#### Ключевые слова:

Потребительский кредит, кредитная политика, банки, риски, просроченная задолженность, розничные банковские услуги, процентная ставка.

Розничный банковский бизнес является одним из важнейших направлений в функционировании кредитных организаций, который может выступать в качестве существенного по значимости источника привлечения ресурсов, а также являться перспективным вариантом размещения средств банками для получения высокого финансового результата.

На сегодняшний день, большинство кредитных организаций по-прежнему уделяют значительное внимание розничному сегменту бизнеса. В докризисный период эффективность и значимость данного направления деятельности вообще не обсуждалась. Все универсальные банки были представлены на розничном рынке, стремились занять лидирующие позиции, увеличивая долю розницы в общем бизнесе [6]. Следует отметить, что в настоящее время многие области банковского сектора испытывают определенные сложности, но перспектива потребительского кредитования и его роль очевидны. Объемы потребительского кредитования в банковском секторе России за последние тринадцать лет представлены в таблице (таблица 1).

Темпы роста розничного кредитования существенно опережали темпы роста кредитов, предоставленных нефинансовым организациям, что подтверждает роль розничного сектора в отечественном банковском бизнесе. Расчеты показывают, что среднегодовой темп роста розничного кредитования в 2000–2011 гг. составил 60%, в то время как этот же показатель по кредитам, предоставленным нефинансовым организациям, – только 37%. До

2004 г. банки уделяли недостаточно внимания развитию розничного бизнеса, считали операции по предоставлению кредитов физическим лицам малоприбыльными и предпочитали развивать другие виды операций. Например, работа с корпоративными клиентами обеспечивала им приемлемый уровень доходности.

Крайне серьезную для всего банковского сектора и столь очевидно присущую розничному кредитованию проблему, острота которой не уменьшается уже многие годы, также представляет наличие большой просроченной задолженности и невозвратов кредитов. На рис. 1 отчетливо прослеживается тенденция постоянного превышения удельного веса просроченных розничных кредитов в сравнении с корпоративным кредитованием (рис. 1) [3].

Однако нельзя не отметить, что благодаря принимаемым банками мерам удалось несколько выровнять динамику увеличения просроченной задолженности в рознице: с 3,4% до 5,5% за последние пять лет. Динамика роста просроченной задолженности в корпоративном сегменте существенно выше: возросла с 0,9%, достигнув 4,9% за аналогичный период. По мнению авторов, необходимо еще немало времени для того, чтобы банки преломил тенденцию роста просроченной задолженности и вышли на ее оптимальный уровень. Банки смогут повысить свою финансовую устойчивость, только справившись с проблемой реструктуризации финансовых активов.

Таблица 1

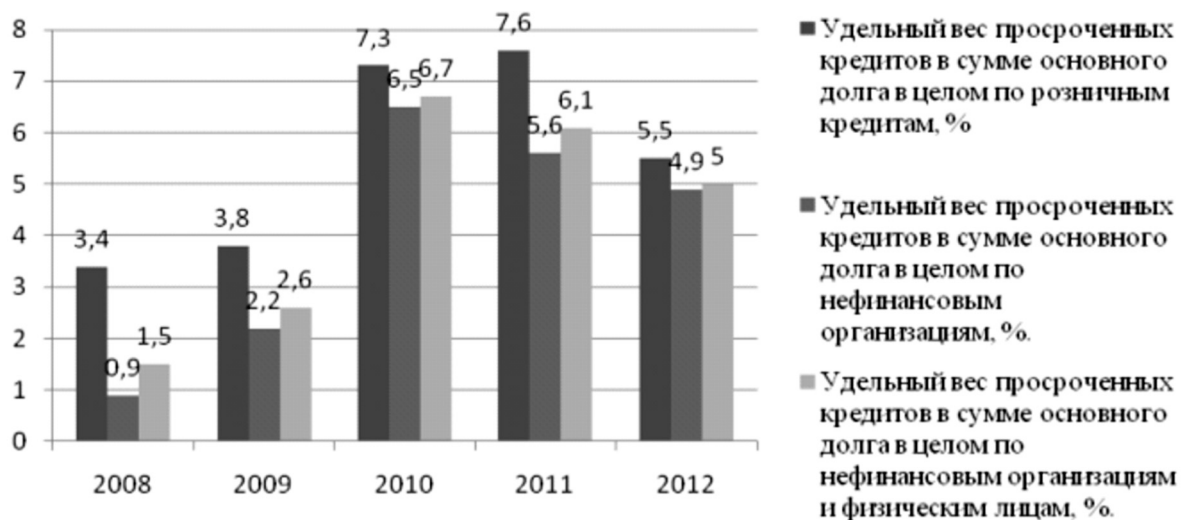
Объемы потребительского кредитования в банковском секторе России, млрд руб.

Отчетная дата	Кредиты, предоставленные нефинансовым организациям и ФЛ	Кредиты, предоставленные физическим лицам	Удельный вес розничного кредитования, %
01.01.2000	497,1	27,6	5,6
01.01.2001	840,5	44,7	5,3
01.01.2002	1323,7	94,7	7,2
01.01.2003	1796,2	142,2	7,9
01.01.2004	2684,7	299,7	11,2
01.01.2005	3887,5	618,8	15,9
01.01.2006	5454,0	1179,2	21,6
01.01.2007	8031,4	2065,2	25,7
01.01.2008	12287,1	2971,1	24,2
01.01.2009	16526,9	4017,2	24,3
01.01.2010	16115,5	3573,8	22,2
01.01.2011	17901,7	4084,8	22,3
01.01.2012	23266,0	5550,9	23,9

Источник: Обзор банковского сектора Российской Федерации. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации.

Рисунок 1.

Сравнение динамики просроченных кредитов в 2008-2012 гг.



Рассматривая потребительское кредитование в ведущих банках страны, следует проанализировать статистику банков, характеризующих состояние выдаваемых потребительских кредитов. Констатируется, что по состоянию на 01.01.2012 г. лидирующим банком по объемам потребительского кредитования в рублях стало ОАО "Сбербанк России" – сумма выданных им потребительских ссуд составила 1 729 500 млн руб.

Ежемесячные темпы прироста объема выданных потребительских кредитов составили 1–2%, что представляет собой довольно низкую величину. При этом стоит отметить, что качество кредитного портфеля ОАО "Сбербанк России" улучшилось. Так, в первой половине 2011 года просрочка составляла в среднем 3,5% от выданных

ссуд. Что касается объемов просрочки на вторую половину 2011 года, то она существенно снизилась к концу исследуемого периода и на 1 января 2012 года составила уже 2,7% (табл. 2) [5].

Для улучшения и развития системы потребительского кредитования с юридической стороны необходимо усилить ответственность обеих сторон в случае нарушения кредитного договора, создать налаженную систему кредитных бюро для сбора информации о заемщиках. Также стоит расширить объемы кредитования для населения, дифференцировать условия их предоставления в зависимости от вида ссуды, срока пользования, уровня доходов заемщика, унифицировать порядок оформления и использования кредитов.

Таблица 2

Динамика кредитной деятельности ОАО "Сбербанк России, млн руб. [5].

Период	Потребительские кредиты	Кредиты, выданные в иностранной валюте	Темп прироста выдачи потребительских кредитов, %	Доля просроченной задолженности, %
01.01.2000	1 129 858	21 467	-	3,40
01.01.2011	1 256 013	17 584	2,34	3,50
01.01.2012	1 729 500	-	27,37	2,70

#### ЛИТЕРАТУРА

1. Заернюк В.М. Анализ потенциала и перспектив образовательного кредитования. Сборник "Современные технологии в российской системе образования". VIII Всероссийская научно-практическая конференция. М. 2010.
2. О внесении изменений в статью 29 Федерального закона "О банках и банковской деятельности": Федеральный закон от 15.02.2010 № 11-ФЗ.
3. Сбербанк России. Итоги 2011 года. Характеристика результатов деятельности Сбербанка в сфере выдачи потребительских кредитов на начало 2012 года. URL: <http://www.bankiinf.ru> (дата обращения: 12.12.2012)
4. Федеральный закон "О кредитных историях" от 30.12.2004 № 218-ФЗ.
5. Характеристика деятельности Сбербанка России в области потребительского кредитования за 2009–2011 годы. URL: <http://www.bankiinf.ru> (дата обращения: 15.12.2012)
6. Пьянкова К.В., Косвинцев Н.Н. Государственно-частное партнерство: преимущества и недостатки для государства и бизнеса // Вестник Пермского университета. Серия: Экономика. 2010. № 4. С. 12–19.

© К.В. Новикова, Д.В. Некрасова, ( ksenia--27@yandex.ru ), Журнал «Современная наука: Актуальные проблемы теории и практики»,

